

评分卡的切分与授信政策

评分卡的切分

□ 评分卡的切分

评分卡的切分有助于对客户分群：

- 拒绝/准入
- 优质客户识别

□ 常用方法：

将分数视为连续变量，采用有监督的分箱方法，如ChiMerge

额度定价与利率定价

□ 授信额度

预先设定好基础额度base limit(B)，盖帽额度hat limit(H)，托底额度 floor limit (F)。评分最高的区间对应的预期违约率是 P_{min} ，评分最低的区间对应的预期违约率是 P_{max} ，占比最高的区间对应的预期违约率是 P_0 ，某一条进件对应的预期违约率是 P_1 ，则该进件对应的授信度是：

如果 $P_1 > P_0$

score	最低分	本次进件分	众数分
违约概率	P_{max}	P_1	P_0
调节因子	F/B	$f=1+(F/B-1)/(P_{max} - P_0)*(P_1 - P_0)$	1
额度	F	$B*f$	B

额度定价与利率定价

□ 授信额度(续)

如果 $P_1 < P_0$

score	众数分	本次进件分	最高分
违约概率	P_0	P_1	P_{min}
调节因子	1	$f=1+(H/B-1)/(P_{min} - P_0)*(P_1 - P_0)$	H/B
额度	B	$B*f$	H

额度定价与利率定价

□ 利率定价

在利率定价模型中，

$$\text{年利率} = \text{基础利率} \times \text{渠道调节系数} \times \text{客户信用调节系数} \times \text{产品调节系数}$$

其中客户信用调节系数受到预期违约率的影响

客户信用等级调节系数

客户基准逾期率	客户整体逾期率加权
客户信用最大调整系数	按信用等级前X%客户的加权逾期率，运算得出最大、小调整系数
客户信用调整系数	根据客户逾期率及最大/小加权逾期率的差距，得出该客户信用调整系数

例如：

由于每个客户的违约概率差异较大，容易出现极值，需要固定调整系数上下限

客户整体加权逾期率为1.5%，前5%客户加权逾期率为0.5%，则当客户逾期率为1.5%时，信用等级调节系数为1，当客户逾期率 $\leq 0.5\%$ 时，信用等级调节系数为0.33

逾期率极大值	0.50%	客户信用最大调整系数	0.3
客户基准逾期率	1.50%	基准值	1
逾期率极小值	2.25%	客户信用最小调整系数	1.5

	客户逾期率	过程	最终系数
当客户逾期率 < 基准逾期率	0.80%	$= 1 + (0.3 - 1) / (0.5\% - 1.5\%) * (0.8\% - 1.5\%)$	0.51
当客户逾期率 > 基准逾期率	2.10%	$= 1 + (1 - 1.5) / (1.5\% - 2.25\%) * (2.1\% - 1.5\%)$	1.4

疑问

□ 小象问答官网

■ <http://wenda.chinahadoop.cn>

联系我们

小象学院：互联网新技术在线教育领航者

- 微信公众号：小象学院
- 新浪微博：小象AI学院

